



商业银行 内部控制

INTERNAL CONTROL OF
COMMERCIAL BANK

惠平 童频◎编著

 中国金融出版社

商业银行 内部控制

INTERNAL CONTROL OF
COMMERCIAL BANK

惠平 童频◎编著

责任编辑：董 飞

责任校对：潘 洁

责任印制：张也男

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行内部控制 (Shangye Yinhang Neibu Kongzhi) / 惠平, 童频编著. —北京: 中国金融出版社, 2017. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8889 - 8

I. ①商… II. ①惠…②童… III. ①商业银行—内部审计—研究
IV. ①239. 65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 027326 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 36. 75

字数 540 千

版次 2017 年 3 月第 1 版

印次 2017 年 3 月第 1 次印刷

定价 86. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8889 - 8

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编 委 会

主 任：惠 平

委 员：黄 力 周 玮 李 林 童 频
闫 敏 赵建骥 赵联盟 连 工
王 栋 王增科 茅 宁 廉 何

编写工作组

组 长：童 频

成 员：陈春光 王 硕 郭益雷 李 哲
冯 辉 王晓明 谭 诤 付 澎
文央漾 徐可达 高 洋 李 雪
朱 墨 邢思齐 张 怡 陈国辉
黄 桔 杨雁北 宋朝阳 汤宝璋
步春燕 牛会彬 陈亦松 盛卫兵

前 言

自 2005 年以来的十余年间，伴随中国经济持续不断增长，中国银行业的主力军，工、农、中、建四大行，完成了从国有商业银行到国际公众持股公司的华丽转身，并通过持续完善现代公司治理结构，健全内部控制体系，实施全面风险管理和推进综合化、国际化战略，创造了快速发展的“黄金十年”。

中国工商银行传承于中国百年来的民族金融业，发轫于中国人民银行的新中国建设成长岁月，成立于伟大的改革开放时代。经历三十多年发展，从小到大，从单一到综合，从本土到全球，探索出了一条具有中国特色、全球视野的现代金融企业成长之路。2015 年，获评《欧洲货币》“全球新兴市场最佳银行”，并连续多年位列《银行家》全球 1000 家大银行和美国《福布斯》全球企业 2000 强榜首。2017 年，被英国品牌价值研究机构 BrandFinance 评为“全球最有价值的银行品牌”。

中国工商银行自成立之初，就高度重视自身的内部控制与风险管理，特别是 2005 年股改上市以来的十余年间，其内部控制体系经历了从创建、探索、发展并逐步走向成熟的整个过程，逐步获得了监管、同业和社会的普遍认可。十年磨一剑，通过不懈努力，工商银行基本完成了建设“国内领先、国际一流”内部控制体系的阶段性目标。然而，对于商业银行特别是对于一家致力于建设国际一流商业银行和打造百年老店的大银行而言，内部控制没有最好，只有更好。站在新的历史阶段，工商银行提出了进一步建设与集团转型发展战略相适应的内控合规体系，目标更加远大，任务更加艰巨，内部控制任重道远。

为更好地回顾并分享这十余年内控体系建设的点点滴滴，并指导和激励自身向着更高的目标奋进，我们历时两年时间，编写完成了这本《商业银行内部控制》，全书共分为三篇。第一篇重点介绍内部控制的起源与发展；第二篇全面总结和展示一家商业银行内部控制体系建设历程；第三篇主要讨论内部控制与风险管理、内部审计等相关业务的关系。本书力求以银行从业者视角、全球视野、历史方法，全面揭示内部控制演进方向和最佳实践活动。

本书特点：一是将商业银行多年来对内部控制的研究与见解整理记录下来，作为银行从业人员内部控制理论学习参考；二是把商业银行开展内部控制体系建设所积累的经验和教训分享给大家，以期为大专院校、研究机构、金融同业提供科研资料；三是为银行从业人员熟悉和掌握内部控制知识和技能提供帮助；四是对内部控制的未来发展方向及其与相关专业的关系展开讨论和探索，抛砖引玉，以期进一步推动我国商业银行内部控制水平的持续改进和提升。

本书从实践角度，对内部控制的演进和发展进行了全面回顾，系统分析了监管环境的持续变化对商业银行内部控制的影响，尤其是通过对一家全球大型商业银行内部控制体系建设实践活动的剖析，全方位展示了商业银行内部控制的发展进程。希望能为我国商业银行内部控制理论探索和实践尽绵薄之力。

编著者

2016年6月于北京

目 录

第一篇 内部控制起源与发展

第一章 内部控制的起源与发展	3
第一节 内部控制的起源与发展	3
一、内部控制的萌芽阶段	4
二、内部控制的初级阶段	7
三、内部控制的发展阶段	8
四、内部控制的体系化阶段	12
五、我国现代内部控制的发展	18
第二节 内部控制的主要内容	21
一、历年 COSO 报告的内容与演进	21
二、《萨班斯法案》对内部控制的明确要求及影响	33
三、2013 年版 COSO 内控框架的新演进	40
第三节 内部控制的理论体系	54
一、内部控制的理论基础	54
二、内部控制的学科定位	61
三、内部控制的理论研究与发展	66
本章主要参考文献	71

第二章 商业银行内部控制的起源与发展	73
第一节 商业银行内部控制概况	73
一、商业银行内部控制的发展历程	73
二、商业银行内部控制的特点、局限和难点	77
三、商业银行内部控制的意义和影响因素	82
第二节 巴塞尔委员会对商业银行内部控制的要求及影响	87
一、《银行机构内部控制系统框架》的要求和影响	88
二、《巴塞尔协议》的要求和影响	95
三、《有效银行监管核心原则》的要求和影响	104
第三节 主要国家和地区监管机构对商业银行内部控制的要求和 影响	113
一、美国监管机构对商业银行内部控制的要求及影响	113
二、德国监管机构对商业银行内部控制的要求及影响	121
三、日本监管机构对商业银行内部控制的要求及影响	129
四、中国香港监管机构对商业银行内部控制的要求及影响	137
五、对于全球系统性重要银行的内部控制要求及影响	144
第四节 我国监管机构对商业银行内部控制的要求和影响	146
一、财政部对商业银行内部控制的要求和影响	146
二、银监会（人民银行）对商业银行内部控制的要求和影响	155
三、其他监管机构对商业银行内部控制的要求和影响	162
本章主要参考文献	165

第二篇 内部控制探索与实践

第三章 商业银行内部控制体系介绍	169
第一节 商业银行内部控制的定义、目标和原则	169
一、商业银行内部控制的定义	170
二、商业银行内部控制的目标	172

三、商业银行内部控制原则	177
第二节 商业银行内部控制的顶层设计	178
一、公司治理结构中的内部控制	179
二、构建事前、事中、事后全过程的控制机制	183
三、构建全员参与的内控体系	186
第三节 商业银行的内部控制环境	189
一、高层重视与履职	190
二、人力资源政策	193
三、组织机构管理	196
四、激励与约束	200
第四节 商业银行的风险识别与评估	204
一、风险识别	204
二、风险评估	206
三、风险应对	210
第五节 商业银行的内部控制活动	214
一、制度控制	214
二、流程控制	217
三、系统控制	220
四、人员控制	224
五、内部控制的管理工具	227
第六节 商业银行的信息与沟通	233
一、内部信息沟通	234
二、外部信息沟通	236
三、信息披露机制	237
四、新闻与声誉风险管控	240
五、广告与品牌管理	242
第七节 商业银行的监督与纠正	245
一、内部监督体系	246

二、监督检查	249
三、内部控制评价	252
四、内部审计	257
五、缺陷认定	264
六、缺陷整改	267
七、责任追究	271
第八节 商业银行业务领域的内部控制活动	275
一、信贷业务控制	275
二、资金业务控制	278
三、运行业务控制	281
四、中间业务控制	284
五、财务会计控制	291
六、信息科技控制	294
七、渠道管理控制	298
八、产品管理控制	304
第九节 构建商业银行的内部控制统一视图	309
一、内部控制统一视图的构想	310
二、内部控制统一视图的意义	315
本章主要参考文献	318
 第四章 中国工商银行的内部控制实践	 320
第一节 中国工商银行内部控制体系的建设历程	320
一、内部牵制阶段（1984 ~ 1997 年）	321
二、内部控制体系初步形成阶段（1998 ~ 2004 年）	326
三、内部控制整体框架建设阶段（2005 年以来）	331
第二节 工商银行推动内部控制体系建设的主要措施	340
一、内部控制制度建设	340
二、内部控制体系建设规划	345
三、内部控制评价	351

第三节 工商银行实施内部控制体系建设的关键措施	361
一、顶层保障	361
二、文化建设	367
三、制度控制	382
四、流程控制	399
五、系统控制	410
六、人员控制	419
七、信息共享	428
八、检查控制	434
第四节 信用卡领域内部控制体系建设案例	450
一、信用卡领域的内部控制顶层设计	450
二、信用卡领域的内部控制环境建设	458
三、信用卡领域的风险识别与评估	461
四、信用卡领域的控制活动	464
五、信用卡领域的信息与沟通	467
六、信用卡领域的监督与纠正	469
本章主要参考文献	474

第三篇 内部控制研究与讨论

第五章 商业银行内部控制与内部审计	477
一、内部控制与内部审计关系分析	478
二、内部控制与内部审计的实践与展望	487
本章主要参考文献	492
第六章 商业银行内部控制与合规管理	493
一、内部控制与合规管理的关系分析	493
二、内部控制与合规管理的实践与展望	509
本章主要参考文献	514

第七章 商业银行内部控制与风险管理 516

 一、内部控制与风险管理关系分析 516

 二、对于内部控制和风险管理关系的展望 526

 本章主要参考文献 533

第八章 商业银行内部控制与金融创新 535

 一、金融创新对内部控制的要求 535

 二、金融创新条件下的内部控制 547

 本章主要参考文献 554

第九章 商业银行内部控制与金融集团管理 556

 一、金融集团管理对内部控制的要求 557

 二、金融集团管理中的内部控制 562

 本章主要参考文献 570

后记 572

第一篇

内部控制起源与发展

第一章 内部控制的起源与发展

对于内部控制的起源与发展，我们选择按照内部控制发展脉络进行总结与梳理。内部控制首先是一种自发的组织自律活动，随着一些组织外部事件的爆发而引起了监管机构的关注，进而引发中介机构研究和介入，逐渐形成一套接近于最佳实践指引的技术标准。伴随着企业经营管理需要与发展，监管部门的推动，技术标准的逐步建立健全，内部控制学科理论体系逐渐形成。

第一节 内部控制的起源与发展

控制，原意为驾驭、支配，指事物变化皆在掌握、支配之中，不会偏离一定的范围和界限。从现代管理学的角度来看，控制有操作、调节、管理、指挥的意思。

任何社会组织都需要有序高效地开展业务活动，以实现组织的既定目标；而在开展业务活动时，则需要通过控制来尽量减少决策失误和工作缺陷，而当这种控制活动在组织系统内部实施时，即称为内部控制。因此，内部控制是指组织为了充分利用各种资源，提高经营效率，达到既定的组织目标，而在组织内部实施的各种制约和调节的组织、计划活动以及方法、程序。其实质是一种管理活动，是有效执行组织策略的必备工具。

内部控制是社会组织自发的管理活动，它的产生和发展伴随着社会组织的演进过程。社会组织是以业缘为纽带，为有效地实现特定目标，执行

特定的社会职能而建立起来的共同活动群体。如现代社会中的企业、学校、医院、商店、政党、群众团体、政府部门等。随着人类社会的发展, 社会组织的规模越来越大, 组织架构越来越复杂, 内部分工越来越细密, 必然对组织的内部控制提出更高的要求。如原始的家庭手工生产向小作坊、机械生产的工厂发展, 古老的钱庄向多分支机构、跨地域的票号、现代银行业发展等。社会组织发展的同时, 也增加了管理的难度和复杂性, 使内部成员之间可能存在的矛盾和组织目标策略执行过程中的偏离度进一步放大, 从而推动组织管理层在实践和经验积累中, 不断发展和扩大内部控制的内涵, 通过有效的内部控制, 帮助组织实现既定目标。到了现代, 在会计理论发展的带动和审计师职业群体的推动下, 内部控制最终演进出一套较为独立且完善的理论体系, 并形成了一门新兴的管理学科“内部控制学”。追溯内部控制的发展过程, 主要经历了以下四个阶段:

一、内部控制的萌芽阶段

依据中外大量史料记载, 当人类社会发展到需要管理的阶段时, 作为管理重要手段的控制便应运而生。从控制的主体和客体来看, 控制内外有别, 但目标一致, 外部控制和内部控制互为条件、相互影响。因此, 自从人类社会出现了社会宏观控制这一形式, 内部控制即在一定意义上存在。如奴隶制社会中, 国家对于商人的收税, 是社会的宏观控制, 而商人加强自己货物的盘点和保管, 防止遗失, 则是一种最简单的内部控制。内部控制是在长期社会管理实践中不断建立和完善起来的, 它随着人类社会生产力的发展而不断发展, 在不同的社会发展时期, 它具有不同的表现形式。

(一) 国外早期的内部控制实践活动

远在公元前 3600 年的美索不达米亚文化时期, 就存在着简单的内部控制的实践。当时, 经手财物的人要为付出的款项提出付款清单, 并且另由记录员将这些清单汇总报告, 即核对付款清单, 并在其上标注特定的记号。

公元600年左右,古埃及在记录官、出纳官和监督官之间建立了比较完善的内部控制制度。例如物品进出仓库,必须经过记录官、出纳官、监督官几道环节的审验、复核。出纳官负责物品的实际保管,属于行政部门;记录官管理王国的经济收入事项,担负监督行政部门的重要职责;监督官担负着对各项收支的监督职责,没有监督官发放的证书,任何物品不得出入仓库,同时审查记录官编制的计算书。三者各司其职,相互监督牵制,主要是防止差错和舞弊。

封建时代的庄园主,往往雇用几个不同职能的工作人员来处理财务和业务事项。例如,指定人员负责检查账目,复核金额计算是否正确,款项收付是否属实,同时将庄园主签署的证件与账簿核对,并负责向庄园主汇报。

13世纪初叶,在地中海的商业城市佛罗伦萨出现了专营借贷资金的经纪人,其所用的账簿按借主、贷主名字设账,每一个账户分“借、贷”两方,开始产生了以借、贷为记账符号的复式记账法,后在西方各国推广。借贷记账法加强了对财产的保护和盈亏的计算,利用各账户内在的对应牵制关系,便于相互核对,是检查账户记录正确与否的有效方法。

(二) 我国早期的内部控制实践活动

我国是几千年的文明古国,在漫长的历史岁月中,我们的祖先在内部控制方面同样也有许多实践和成功的经验。

早在战国时期,秦国在商鞅“上与吏也,事合而利异者也……夫事合而利异者,先王之所以为端也”的政治思想影响下,就十分注重利害关系不同各方的互相牵制作用。到了北宋,宋太祖为防止官员,特别是地方官员尾大不掉,与朝廷分庭抗礼,施行了奇特而繁杂的官职制,如“官职分离”、“职差分离”。官是虚名,职才是实际的官;职不一定是职务,只有经过授权才有职务。还在各州府设置通判,具有监察所在州府官员之职权,规定凡民政、财权……事务文书,都需要知州和知府与通判连署,才能生效。起到相互牵制作用,防止滋生弊端。

到了明、清时期,社会生产力得到较大幅度提高,商品货币经济初具